



**ANALISIS DETERMINAN RISIKO KREDIT BANK UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DIBURSA EFEK  
INDONESIA**

**SKRIPSI**

**ABIRAMA BAGASKARA 1610111102**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2020**



**ANALISIS DETERMINAN RISIKO KREDIT BANK UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DIBURSA EFEK  
INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Manajemen**

**ABIRAMA BAGASKARA 1610111102**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan benar.

Nama : Abirama Bagaskara

NIM : 1610111102

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 30 Juni 2020

Yang menyatakan,



(Abirama Bagaskara)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI UNTUK KEPERLUAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abirama Bagaskara  
NIM : 1610111102  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Manajemen Program Sarjana  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Analisis Determinan Risiko Kredit Bank Umum Konvensional Yang  
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 30 Juni 2020

Yang menyatakan,



(Abirama Bagaskara)

# SKRIPSI

## **Analisis Determinan Risiko Kredit Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia**

*Dipersiapkan dan Disusun Oleh*

**Abirama Bagaskara 1610111102**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 30 Juni 2020  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.**



**Wahyudi, SE., MM.**

**Ketua Penguji**



**Dra. Alfida Aziz, MM.**

**Penguji I**



**Yoko Tristiarto, SE., MM**

**Penguji II (Pembimbing I)**



**Dr. Desmintari, SE., MM.**

**Ketua Jurusan Manajemen**



**Wahyudi, SE., MM.**

**Kepala Program Studi Manajemen  
Program Sarjana**

**Disahkan di : Jakarta**

**Pada tanggal : 30 Juni 2020**

***The Credit Risk Determinants Analysis of Commercial Banks  
Listed on The Indonesia Stock Exchange***

***By Abirama Bagaskara***

***Abstract***

*This quantitative research was conducted to find out whether there is an influence between BI Rate, inflation, and economic growth on the bank credit risk. Objects of this research are commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). 18 samples were tested in this research with four years of observation, the sample itself selected through purposive sampling method to suit the research needs. This research was conducted using a panel data regression to test the hypothesis and assisted by the program EViews 10, with a significance rate of 5%. The results obtained by this research are (1) BI Rate significantly influent credit risk, (2) Inflation significantly influent credit risk, (3) There is no influence between economic growth and credit risk.*

***Keyword : BI Rate, Inflation, Economic Growth, Credit Risk.***

# **Analisis Determinan Risiko Kredit Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia**

**Oleh Abirama Bagaskara**

## **Abstrak**

Penelitian kuantitatif ini mempunyai tujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh antara *BI Rate*, inflasi, dan pertumbuhan ekonomi terhadap risiko kredit. Yang menjadi objek pada penelitian ini yaitu perusahaan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan beberapa kriteria yang sesuai dengan kebutuhan penelitian, sehingga terpilih 18 bank dengan jangka waktu penelitian selama 4 tahun. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan metode analisis regresi data panel dengan tingkat signifikansi sebesar 5% yang dibantu dengan program *eviews 10*. Hasil yang diperoleh oleh penelitian ini adalah (1) terdapat pengaruh signifikan antara *BI Rate* dan risiko kredit, (2) terdapat pengaruh signifikan antara inflasi dan risiko kredit, (3) tidak ditemukan pengaruh antara pertumbuhan ekonomi dan risiko kredit.

**Kata kunci :** *BI Rate*, Inflasi, Pertumbuhan ekonomi, risiko kredit.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971  
Laman : [www.upnvj.ac.id](http://www.upnvj.ac.id), e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**  
**SEMESTER GENAP TA. 2019/2020**

Hari ini Selasa tanggal 30 Juni 2020, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Abirama Bagaskara

NIM 1610111102

Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :  
Analisis Determinan Risiko Kredit Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus*

**Penguji**

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Wahyudi, S.E., MM.	Ketua	1.
2	Dra., Alfida Aziz, MM.	Anggota I	2.
3	Yoko Trisriarto, S.E, MM.	Anggota II (**)	3.

**Keterangan :**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 30 Juni 2020

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kapropi. Manajemen Program Sarjana

Wahyudi.,SE.,MM



## **PRAKATA**

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan kuasa-Nya penulis diberikan karunia dan kemampuan untuk dapat menyelesaikan skripsi dalam rangka pemenuhan syarat untuk mendapatkan gelar sarjana manajemen, dengan judul “**Analisis Determinan Risiko Kredit Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia**”. Pada kesempatan ini dengan rasa hormat penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada Bapak Yoko Tristiarto, SE. MM. dan Ibu Tri Siswantini, SE., MM. selaku dosen pembimbing yang selama ini telah memberikan arahan, nasihat, serta saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Selain itu, terima kasih juga penulis ucapkan kepada ayah, ibu, dan keluarga penulis yang selalu memberikan dukungan dan doa, serta menjadi motivasi utama bagi penulis, penulis juga berterima kasih kepada Sdri. Bonna Marietta yang seringkali mendampingi dan memberikan masukan kepada penulis, serta kepada seluruh teman terdekat penulis yang dengan beragam cara membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis berharap, karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat, tidak terbatas bagi siapapun yang membaca.

Jakarta, 17 Juni 2020

Abirama Bagaskara

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II</b> .....	<b>8</b>
2.1 Tinjauan Pustaka .....	8
2.1.1 Risiko Kredit, <i>BI Rate</i> , Inflasi, dan Pertumbuhan Ekonomi .....	8
2.1.2 <i>BI Rate</i> dan Risiko Kredit .....	16
2.1.3 Inflasi dan Risiko Kredit .....	19
2.1.4 Pertumbuhan Ekonomi dan Risiko Kredit .....	26
2.2 Metode Penelitian Empirik .....	31
2.3 Hipotesis .....	31
<b>BAB III</b> .....	<b>29</b>
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	29
3.1.1 Definisi Operasional.....	29
3.1.2 Pengukuran Variabel .....	33
3.2 Populasi dan Sampel .....	34
3.2.1. Populasi .....	34
3.2.2. Sampel.....	34
3.3. Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.3.1 Jenis Data .....	35

3.3.2 Sumber Data .....	36
3.3.3. Pengumpulan Data .....	36
3.4 Teknik Analisis Data .....	37
3.4.1 Teknik Analisis .....	37
3.4.1.1 Statistik Deskriptif.....	37
3.4.1.2 Metode Analisis Regresi Data Panel.....	38
3.4.2 Uji Hipotesis.....	41
3.4.2.1 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	41
3.4.2.2 Uji Koefisien Determinasi (Uji R <sup>2</sup> ) .....	42
<b>BAB IV .....</b>	<b>43</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	43
4.1.1. Deskripsi Obyek Penelitian.....	43
4.2. Deskripsi Data Penelitian.....	46
4.2.1 Variabel Risiko Kredit .....	46
4.2.2 Variabel BI <i>Rate</i> .....	48
4.2.3. Variabel Inflasi.....	49
4.2.4 Variabel Pertumbuhan Ekonomi .....	50
4.2.5 Analisis Statistik Deskriptif .....	51
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis .....	52
4.3.1 Metode Analisis Regresi Data Panel.....	52
4.3.1.1 Uji F Restricted .....	53
4.3.1.2 Uji <i>Hausman</i> .....	53
4.3.1.3 Uji Lagrange Multiplier .....	54
4.3.1.4 Model Random Effect Model.....	55
4.3.2 Uji Hipotesis.....	56
4.3.2.1 Uji Parsial (Uji t) .....	57
4.3.2.2 Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	58
4.4 Pembahasan.....	59
4.4.1 Pengaruh BI <i>Rate</i> terhadap Risiko Kredit .....	59
4.4.2 Pengaruh Inflasi terhadap Risiko Kredit .....	60
4.4.3 Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi terhadap Risiko Kredit .....	61
<b>BAB V.....</b>	<b>63</b>
5.1 Simpulan.....	63
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	63
5.3 Saran.....	63

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data BI <i>Rate</i> , Inflasi, PDB, dan NPL periode 2016-2019 .....	3
Tabel 2. Perusahaan Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2019 .....	43
Tabel 3. Kriteria Sampel Penelitian.....	44
Tabel 4. Daftar Sampel Penelitian.....	45
Tabel 5. Data Non Performing Loan Bank Umum Konvensional .....	47
Tabel 6. Data BI <i>Rate</i> .....	48
Tabel 7. Data Inflasi .....	49
Tabel 8. Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Indonesia.....	50
Tabel 9. Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 10. Hasil Uji F Restricted.....	53
Tabel 11. Hasil Uji Hausman.....	54
Tabel 12. Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	55
Tabel 13. Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	55
Tabel 14. Hasil Uji t .....	57
Tabel 15. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	59

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Penurunan Risiko Kredit pada periode 2016-2018.....	2
Gambar 2. Kerangka Pemikiran .....	31
Gambar 3. Data Outlier .....	45

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
- Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian
- Lampiran 3 Data BI *Rate*
- Lampiran 4 Data Inflasi
- Lampiran 5 Data Pertumbuhan Ekonomi
- Lampiran 6 Data Risiko Kredit
- Lampiran 7 Laporan Keuangan
- Lampiran 8 Ikhtisar Keuangan
- Lampiran 9 Hasil Uji Chow
- Lampiran 10 Hasil Uji Hausman
- Lampiran 11 Hasil Uji Lagrange Multiplier
- Lampiran 12 Hasil Random Effect Model
- Lampiran 13 Statistik Deskriptif
- Lampiran 14 Tabel Distribusi  $t$
- Lampiran 15 Hasil Cek Plagiasi